

PATVIRTINTA
„SEB Life and Pension Baltic SE“
2020-01-30 valdybos nutarimu
protokolas Nr. 3

Investavimo kryptių valdymo politika

Jeigu turite ar planuojate įsigyti mūsų siūlomą investicinio gyvybės draudimo paslaugą, siūlome susipažinti su šia politika

Šioje Investavimo kryptių valdymo politikoje (toliau – Politika) draudėjui (toliau – Jūs) pateikiami pagrindiniai principai, kurių privalome laikytis priimdami sprendimus dėl investavimo strategijos (pagal krypties programą) ir vykdydami kitą tiesiogiai su tokių sprendimų priėmimu susijusią veiklą ir taikomų pagal Jūsų draudimo sutartį, sudarytą su Draudiku (toliau – mes, Bendrovė).

1. Tikslai

Vadovaudamiesi šia Politika, siekiame efektyviai valdyti investavimo kryptis ir atstovauti Jūsų interesams, imtis pagrįstų veiksmų, kad būtų įgyvendinta investavimo pagal kryptį programa (strategija).

2. Investavimo kryptys

Bendrovė siūlo investavimo kryptis, kurių turtas investuojamas taikant įvairias investavimo programas (strategijas):

- investavimo programas (strategijas), kuriose numatyta, kad turtas pagal investavimo kryptį gali būti investuojamas į įvairias turto klases, regionus, ir yra skirtos klientams, kurie nori turėti diversifikuotą investicijų portfelį, tačiau nenori jo patys sudaryti pagal kelias investavimo kryptis
- investavimo programas (strategijas), kuriose numatyta, kad turtas pagal investavimo kryptį daugiausiai gali būti investuojamas į vieną turto klasę, regioną ar strategiją, ir yra skirtos klientams, kurie nori patys sudaryti savo investicinius portfelius

Į investavimo kryptių sąrašą įtraukiamos įvairios rizikos klasių investavimo kryptys siekiant Jums pasiūlyti labiausiai Jūsų rizikos toleranciją atitinkantį sprendimą.

Informaciją apie investavimo strategiją, riziką, sąnaudas, galimą pelną ir nuostolius pateikiame pagrindinės informacijos dokumente, kurį galite rasti www.seb.lt/PID.

Pasirinkdami investavimo kryptį, Jūs turėtumėte atsižvelgti į tai, kad didesnė investavimo rizika yra susijusi ne tik su galima tikėtina didesne grąža, bet ir su galimais tikėtiniais didesniais nuostoliais. Todėl Jūs turėtumėte įvertinti savo gebėjimą šiuos nuostolius toleruoti.

3. Finansinių priemonių parinkimas

Turtas pagal investavimo kryptis gali būti investuojamas į šias finansines priemones :

- kolektyvinio investavimo subjektus (t. y. investicinius fondus ir investicijų bendroves)
- obligacijas

- banko ir indėlių sąskaitas

Turtas pagal investavimo kryptį paprastai investuojamas į vieną suderintąjį kolektyvinį investavimo subjektą.

Paprastai yra investuojama į finansines priemones eurais, o šių priemonių dividendai yra perinvestuojami.

Kiekviena nauja finansinė priemonė yra lyginama su pasirinktomis alternatyviomis finansinėmis priemonėmis finansų rinkose ir atrenkama atsižvelgiant į šiuos dalykus:

- rezultatus, atskaitymus, riziką ir kitus kiekybinius veiksnius
- investuojant ir priimant sprendimus taikomi tvarumo aplinkos atžvilgiu, socialinio atsakingumo ir skaidrios bendrovių valdysenos principus
- kokybinės fondo valdymo įmonės analizės rezultatus

4. Investavimo krypties ir finansinių priemonių stebėjimas

Investavimo kryptys ir finansinės priemonės stebimos bent kartą per metus.

Investicijų į finansines priemones stebėjimas apima jų rezultatų, rizikos, atskaitymų ir kitų svarbių veiksnių analizę. Finansinės priemonės, kurių istoriniai rezultatai yra prasti, yra peržiūrimos ir gali būti pakeistos investicijomis į kitas finansines priemones, jei jų rezultatai nepagerėja per protingą laikotarpį.

Ar finansinės priemonės strategija atitinka investavimo krypties programą (strategiją), yra analizuojama ir stebima ne rečiau kaip kartą per metus.

5. Valdymas

Investavimo kryptys sukuriamos, keičiamos, sujungiamos, panaikinamos Bendrovės valdybos sprendimu.

Bendrovėje yra įsteigtas Turto ir įsipareigojimų valdymo komitetas, kuris yra atsakingas už investavimo kryptių rezultatų stebėseną, finansinių priemonių peržiūrą ir rekomendacijų Bendrovės valdybai ir investavimo vadovui teikimą dėl investavimo kryptių ir finansinių priemonių parinkimo.

Investavimo vadovas yra atsakingas už naujų finansinių priemonių parinkimą ar keitimą, atsižvelgdamas į limitus, nustatytus Bendrovės valdybos, ir į komiteto rekomendacijas.

6. Interesų konfliktai

Galimi interesų konfliktai dėl investavimo kryptių valdymo yra sprendžiami siekiant užkirsti kelią galimai neigiamai jų įtakai Jūsų poreikiams.

7. Politikos atnaujinimas

Bendrovė stebi ir analizuoja šios politikos veiksmingumą. Ne rečiau kaip kartą per metus (prireikus ir dažniau) ją peržiūri, tvirtina ir skelbia viešai www.seb.lt.

8. Teisės aktai

Mes, priimdami sprendimus, savo veikloje vadovaujamės Lietuvos Respublikos draudimo įstatymu, Lietuvos Respublikos kolektyvinio investavimo subjektų įstatymu, kitais įstatymais, Lietuvos banko valdybos nutarimais, mūsų įstatais, mūsų akcininkų susirinkimų, stebėtojų tarybos ir valdybos sprendimais ir kitais Bendrovės vidaus dokumentais, įskaitant šią Politiką.

9. Informacija apie investavimo kryptis

Pagrindinę informaciją apie investavimo kryptis galite rasti pagrindinės informacijos dokumentuose, kuriuos viešai skelbiame www.seb.lt, pasirinkę savo investicinio gyvybės draudimo aprašą.

Investicijų pagal kryptis investicinių vienetų vertė nustatoma darbo dienomis ir skelbiama viešai www.seb.lt -> „SEB Life and Pension Baltic SE“ Lietuvos filialo investavimo kryptys.

10. Ataskaitų klientams skelbimas

Kartą per metus teikiame Jums ataskaitą Jūsų pasirinktu būdu apie investicijas pagal konkrečią investicinio gyvybės draudimo sutartį. Laikantis Lietuvos banko valdybos 2018 m. birželio 12 d. nutarimo Nr. 03-91 „Dėl informacijos, kurią draudimo paslaugų platintojai turi pateikti draudėjams, atskleidimo taisyklių patvirtinimo“, ataskaitoje nurodoma ši informacija:

- per draudimo sutarties galiojimo ir ataskaitos laikotarpį sukaupta suma (investicinių vienetų vertė) pagal investavimo kryptis
- per ataskaitos laikotarpį sukauptos sumos pokytis
- periodinių įmokų ir papildomų įmokų (jei tokios yra galimos pagal paslaugos specifiką ir jei Jūs esate jas mokėjęs pagal investicinio gyvybės draudimo sutartį) investavimo proporcijos pagal pasirinktas investavimo kryptis

11. Investavimo krypčių keitimas

Draudėjas ir apdraustasis investicinio gyvybės draudimo sutarties galiojimo laikotarpiu turi teisę, o mes suteikiame Jums galimybę (internetu banke arba artimiausiame AB SEB banko skyriuje) pakeisti sukauptos sumos ar draudimo įmokų investicijų proporcijas pagal pasirinktas investavimo kryptis. Mes galime taikyti apribojimus, susijusius su investavimo krypčių keitimu.

12. Sąvokos

Apdraustasis – draudimo sutartyje nurodytas fizinis asmuo, kurio gyvenime atsitikus draudžiamajam įvykiui Draudikas privalo mokėti draudimo išmoką.

Draudėjas (šiam dokumente – Jūs) – fizinis ar juridinis asmuo, ketinantis įsigyti ar jau įsigijęs mūsų siūlomas paslaugas.

Draudikas (šiam dokumente – mes) – „SEB Life and Pension Baltic SE“, įmonės kodas 400030129385, registruotos buveinės adresas Antonijas iela 9, Rīga, Latvija Lietuvoje veikianti per „SEB Life and Pension Baltic SE“ Lietuvos filialą, kodas 305351885, registruotos buveinės adresas Konstitucijos pr. 24, LT-08105 Vilnius, Lietuva, tel. privatiems klientams (8 5) 268 2800, verslo klientams – (8 5) 268 2822, el. paštas draudimas@seb.lt, www.seb.lt.

Bendrovės duomenys yra renkami ir saugomi Latvijos Respublikos įmonių registre.

Finansinė priemonė – finansinė priemonė, į kurią yra investuojamas turtas pagal investavimo kryptį.

Investavimo krypties valdymas – sprendimų dėl finansinių priemonių parinkimo priėmimas ir kita tiesiogiai su tokių sprendimų priėmimu susijusi veikla. Investavimo krypties valdymu nelaikomas gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutarties administravimas (buhalterinės apskaitos tvarkymas, investicijų tikrosios vertės nustatymas, investicijų paskirstymas, duomenų apie atliktas operacijas saugojimas, atsakymas į draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų klausimus ir kita panaši veikla), rinkodara ir kita tiesiogiai su sprendimų dėl investicinių priemonių, kurios atitinka investavimo kryptį, priėmimu nesusijusi veikla.

Investavimo kryptis – visuma investicinių priemonių, kurias mūsų siūlymu pasirenkate Jūs, sudarydamas gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartį. Finansinės priemonės atitinka investavimo krypties strategiją.

Investavimo pasiūlymas – mūsų siūlymu parinktos standartinės investavimo kryptys, kurios, atsižvelgiant į Jūsų (ar Apdraustųjų, jei taikytina) toleruojamą riziką siūlomos Jums (ar Apdraustiesiems, jei taikytina), jei iš anksto nėra poreikio rinktis konkrečią investavimo kryptį.

Investicinio vieneto vertė – dydis, rodantis, kokia pagal investavimo kryptį į apskaitą traukiamo investicinio vieneto dalis tenka vienam investiciniam vienetui.

Investicinis gyvybės draudimas – gyvybės draudimo paslauga, suteikianti galimybę kaupiti lėšas ir jas investuoti pagal Jūsų pasirinktas atitinkamas investavimo kryptis.

Investicinis vienetas – pagal investavimo kryptį į apskaitą traukiamas kapitalo sąlyginis vienetas, kurio kaina kinta ir priklauso nuo finansinių priemonių, pagal kurias investuotas investavimo krypties turtas, kainų. Investavimo krypties paskirstymas į investicinius vienetus yra skirtas pagal sutartį sukauptos sumos dydžiui apskaičiuoti ir nesuteikia Jums jokių tiesioginių teisių į investicinius vienetus.

Klientas – fizinis ar juridinis asmuo, kuriam mes teikiame paslaugas. Tai gali būti Draudėjas, Apdraustasis, naudos gavėjas ar draudimo įmokų mokėtojas.

Kolektyvinio investavimo subjektas – investicinis fondas ar investicijų bendrovė, kurių tikslas – viešai siūlyti investicinius vienetus ar akcijas, kaupiti asmenų lėšas ir išskaidant riziką jas kolektyviai investuoti į turtą.

Komitetas – Turto ir įsipareigojimų valdymo komitetas, kurį sudarė mūsų valdyba. Tai patariamasis organas, sudarytas iš mūsų darbuotojų ir kitų SEB grupės įmonių darbuotojų, kurio tikslas yra stebėti investicijų rezultatus, prisiimamą investavimo riziką ir teikti siūlymus dėl investavimo gairių.

Politika – ši investavimo krypties valdymo politikos, kurios privalome laikytis priimdami sprendimus dėl investicinių priemonių, kurios atitinka investavimo kryptį ir sudaro investavimo pagal kryptį programą (strategiją), ir vykdydami kitą tiesiogiai su tokių sprendimų priėmimu susijusią veiklą, aprašas.

Jeigu turite klausimų, prašom skambinti telefonu +370 5 268 2800 arba atvykti į pageidaujimą SEB banko skyrių.